

УДК 368.1

## РАЗВИТИЕ ФОРМ И ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

А.Н. ИВАЩЕНКО

(Полоцкий государственный университет)

Исследован процесс трансформации форм и видов страхования имущества сельскохозяйственных организаций, присущих дореволюционному, советскому и современному этапам развития системы сельскохозяйственного страхования. Показана проблема поиска оптимальной формы проведения страховых операций в сфере сельскохозяйственного производства. Изучены действующие на современном страховом рынке Республики Беларусь страховые продукты для предприятий сельскохозяйственной отрасли экономики на предмет их качественного покрытия рисков, связанных с возможностью причинения вреда имуществу сельскохозяйственных организаций. Особое внимание уделено раскрытию обстоятельств, свидетельствующих о неразвитости на сегодняшний день рынка сельскохозяйственного страхования в Республике Беларусь. Выявлены непокрытые страхованием риски сельскохозяйственных товаропроизводителей и предложена в целях минимизации суммы ущерба и вероятности потерь в сфере сельскохозяйственного производства новая классификация комплексных видов страхования имущества сельскохозяйственных организаций Республики Беларусь.

История развития системы страховой защиты имущества сельскохозяйственных организаций Республики Беларусь насчитывает несколько десятилетий. Первые попытки организации страховой защиты товаропроизводителей на территории современной Беларуси от рисков сельскохозяйственного производства можно отнести к концу XIX века. С тех пор основные составляющие системы страховой защиты неоднократно подвергались трансформации под влиянием изменения целей и функций, которыми наделялся механизм страхования в сфере сельскохозяйственного производства. Рассмотрим процесс трансформации форм и видов страхования имущества сельскохозяйственных организаций, присущих различным этапам развития системы сельскохозяйственного страхования (рисунки 1 – 3).

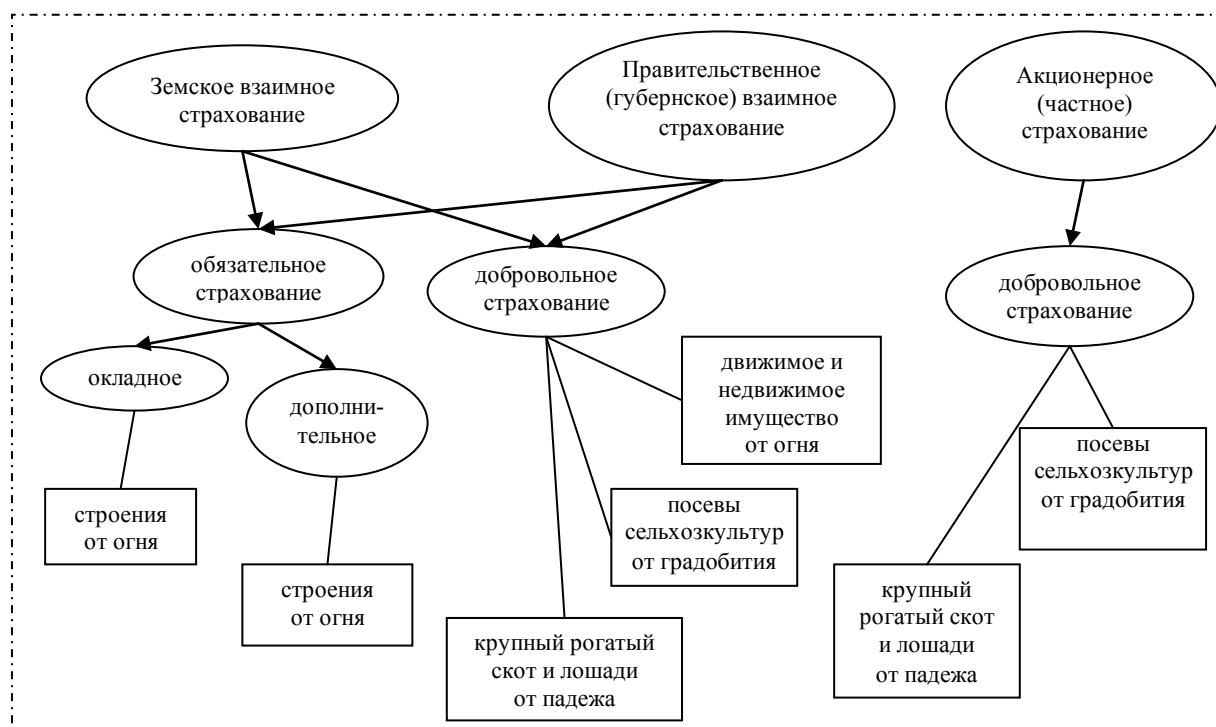


Рис. 1. Формы и виды страхования имущества сельскохозяйственных организаций на дореволюционном этапе развития системы страховой защиты (конец XIX века – 1917 г.)

Источник: авторская разработка на основе [1; 2].

В дореволюционный период параллельно существовали две организационно-правовые формы страхования имущества сельских товаропроизводителей: взаимное (земское и губернское) и акционерное (частное) страхование (см. рис. 1). Круг страховых операций губернского страхования был установлен такой же, что и для земского страхования. Во взаимном страховании различали обязательную и добровольную формы страхования. Обязательное взаимное страхование в свою очередь делилось на окладное и дополнительное страхование строений от огня. Сельские товаропроизводители, имеющие сельские постройки в черте крестьянской оседлости, обязаны были страховать их на сумму не ниже установленного в земстве (губернии) фиксированного страхового покрытия (оклада). Дополнительным взаимным страхованием называлось дострахование сельских построек, действительная стоимость которых превосходила принятую в земстве (губернии) окладную норму. Помимо обязательного страхования строений учреждения взаимного страхования осуществляли также операции добровольного страхования: недвижимого и движимого имущества от огня; посевов сельскохозяйственных культур от градобития; крупного рогатого скота и лошадей от падежа.

Равноправным конкурентом на рынке добровольного страхования имущества сельскохозяйственных товаропроизводителей для взаимного страхования выступало акционерное (частное) страхование. Акционерные страховые компании проводили добровольное страхование посевов сельскохозяйственных культур от градобития и скота и лошадей от падежа. Однако, как показал многолетний опыт проведения взаимного страхования в дореволюционный период, при положительном финансовом результате по итогам года страховой тариф и соответственно страховая премия в обществах взаимного страхования могли быть в несколько раз меньше, чем в акционерном страховании, а при отсутствии страховых случаев или минимальных страховых выплатах за прошедший финансовый год принимать чисто символические значения при неизменной величине страховой ответственности по принятым на страхование рискам.

Некоммерческая направленность взаимного страхования исключает прибыль из цены страхования, а возможное превышение страховых взносов над страховыми выплатами и инвестиционный доход общества взаимного страхования обеспечивают снижение цены страхования. Во взаимном страховании прибыли как таковой нет. «Его цель – покрыть расходы по управлению и по несению страховой опасности. Если в результате операционного года получается излишек, то он или распределяется между членами общества, или зачисляется в счет их премий. Естественно, что взаимное страхование должно быть, уже по одному этому, дешевле акционерного». Таким образом, финансово-экономическая основа организации взаимного страхования – предоставление страховых услуг на более привлекательных ценовых условиях, чем в коммерческом страховании. Кроме того, большая распространенность взаимного страхования в дореволюционный период определялась большим числом рисков, которые коммерческие страховщики отказывались страховать из-за их высокой убыточности или большой ответственности [3, с. 159].

Важнейшим принципом страховой технологии советского периода являлось преобладание обязательной формы страхования (рис. 2).

Страхование имущества сельскохозяйственных товаропроизводителей в первые годы Советской власти сразу же стало обязательным. Принцип обязательности позволял удешевить страхование путем снижения страховых тарифов, также был сделан акцент на сплошной охват территории страхованием. Стремительное увеличение страхового поля при обязательном страховании позволяло аккумулировать огромные финансовые ресурсы, без которых невозможно было реализовать функции государственного управления. Добровольное страхование этой задачи решить не могло. Вместе с тем следует отметить, что в течение периода коллективизации и в послевоенный период Госстрах СССР проводил страховые операции в двух формах – обязательное и добровольное страхование имущества сельскохозяйственных организаций. Государственное обязательное имущественное страхование вводилось с марта 1922 года согласно принятому в 1921 году Декрету СНК «О государственном имущественном страховании». Формой реализации установок Декрета стало окладное страхование, которое уже действовало в Российской империи до революции 1917 года [4, с. 286]. Начиная с 1932 года из состава обязательного государственного окладного страхования выделилась отдельная группа объектов неокладного страхования (обязательное страхование строений, транспортных средств, инвентаря и продукции). Таким образом, с 1932 года окладное страхование распространялось только на сельскохозяйственных животных и посевы сельскохозяйственных культур. Закон 1940 года «Об обязательном окладном страховании» расширил перечень объектов обязательного неокладного страхования за счет страхования оборудования, сырья и материалов, ловецких судов.

Мы полностью разделяем мнение К.А. Граве о том, что перечисленные в Законе 1940 года четыре вида обязательного имущественного страхования следует разделить на две группы. К первой группе следует отнести обязательное страхование строений, инвентаря, оборудования, транспортных средств, продукции, сырья и материалов, а также обязательное страхование ловецких судов; ко второй группе – обязательное страхование сельскохозяйственных культур и обязательное страхование животных. В основе такого разделения на две группы лежит отличие в методе установления размера страхового

обеспечения. В видах обязательного имущественного страхования, отнесенных к первой группе, размер страхового обеспечения устанавливается в полной стоимости соответствующего имущества по определенной оценке. В остальных двух видах обязательного имущественного страхования, отнесенных ко второй группе, размер страхового обеспечения устанавливается в абсолютных нормах. Исключением из общего правила является норма Закона от 4 апреля 1940 года о том, что принадлежащие колхозам племенные лошади, верблюды и ослы старше двух лет, а также крупный племенной рогатый скот, овцы, козы и свиньи старше одного года страхуются в полной стоимости по страховой оценке [5, с. 31]. Поэтому необходимо признать, что хотя Закон и носит название «Об обязательном окладном страховании», лишь те два вида страхования, которые отнесены ко второй группе, представляют собой действительно случаи обязательного «окладного» страхования.

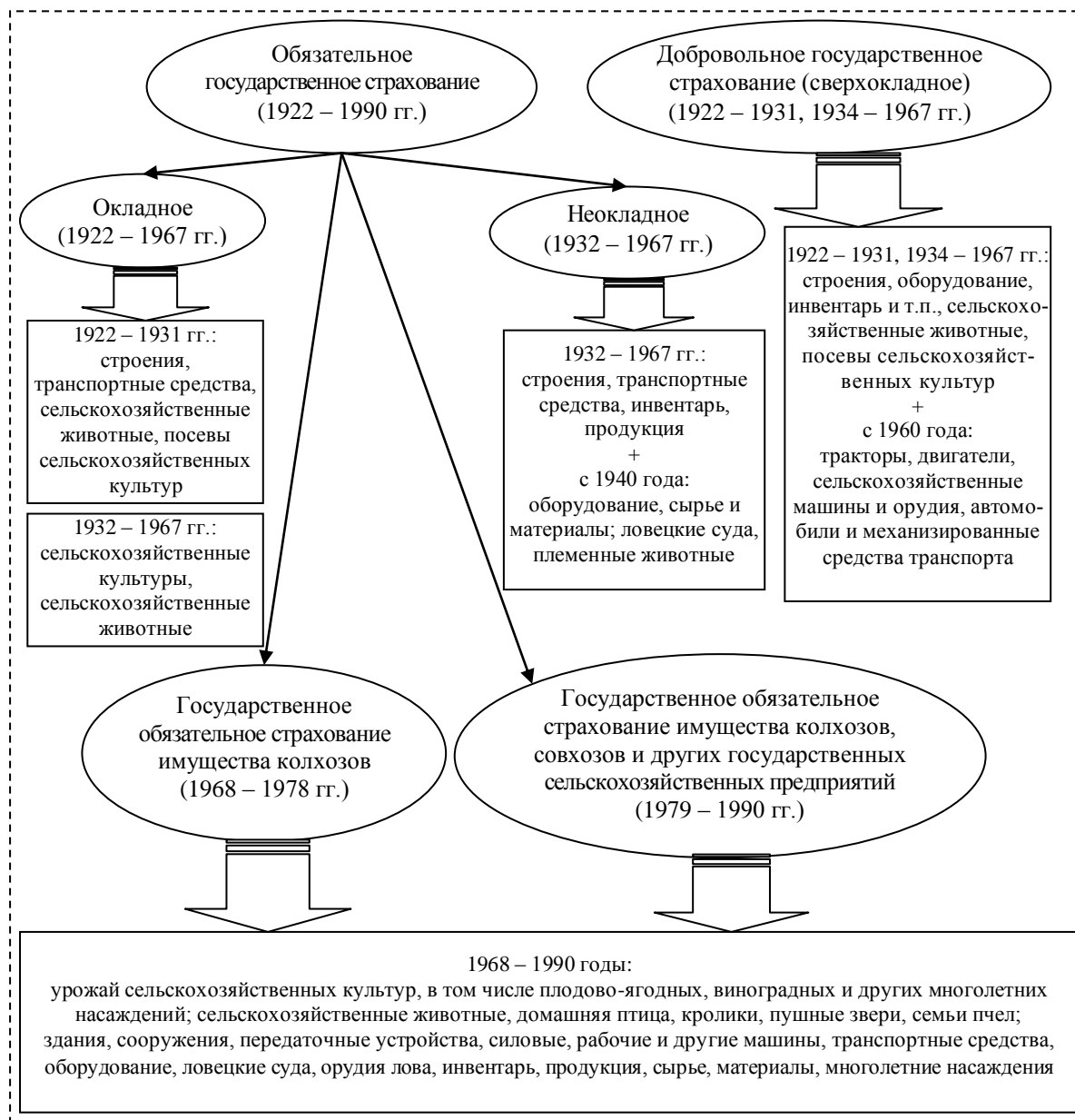


Рис. 2. Формы и виды страхования имущества сельскохозяйственных организаций на советском этапе развития системы страховой защиты (1921 – 1990 гг.)

Источник: авторская разработка на основе [4; 5].

После отмены в 1931 году Постановлением ЦИК СНК СССР добровольного страхования с 1934 года оно стало постепенно восстанавливаться. Как уже отмечалось выше, при обязательном страховании страхователь не всегда был гарантирован в том, что получаемое им страховое возмещение будет соот-

ветствовать действительной стоимости погибшего застрахованного имущества. Добровольному страхованию надлежало выполнять функцию обеспечения дополнительной страховой защитой имущества, которое подлежало обязательному окладному страхованию. Именно такую цель преследовало постановление ЦИК и СНК СССР от 27 июля 1934 года. Этим постановлением было разрешено Госстраху СССР проводить добровольное, так называемое «сверхокладное» страхование подлежащих обязательному, «окладному», страхованию строений, оборудования, инвентаря и т.п., а также определенных видов животных. Следует отметить, что в качестве объекта добровольного страхования животных в колхозах выступали как животные, которые подлежали обязательному окладному страхованию, так и объекты, на которых обязательное окладное страхование вообще не распространялось, например, пушные звери (в питомниках), кролики, домашняя птица (на птицеводческих фермах) и семьи пчел (в рамочных ульях) [5, с. 39].

Последующим постановлением ЦИК и СНК СССР от 17 сентября 1935 года такое же добровольное «сверхокладное» страхование было установлено и для сельскохозяйственных культур [5, с. 32]. Постановление Совета Министров СССР от 11 декабря 1959 года «О добровольном страховании имущества колхозов и населения» расширило перечень объектов добровольного страхования. С 1960 года стало добровольным страхование тракторов, двигателей, сельскохозяйственных машин и орудий, автомобилей и механизированных средств транспорта в колхозах.

Таким образом, история развития обязательного окладного сельскохозяйственного страхования показала, что оно играло важную роль в хозяйственно-финансовом укреплении колхозов в период коллективизации сельского хозяйства, в годы первых пятилеток, что оно способствовало подъему колхозной экономики в послевоенный период. Принципы обязательного окладного страхования строились в соответствии с принципами централизованной командной экономики. Они отвечали требованиям простоты в организации и проведении страхования в сельском хозяйстве. Однако массовый характер этого вида страхования был таковым только в силу его обязательности. Индивидуальные особенности сельскохозяйственных организаций не учитывались в полном объеме. Страхование выступало инструментом государственной аграрной политики, направленным на повышение эффективности деятельности сельскохозяйственных товаропроизводителей в республике.

Указом Президиума Верховного Совета СССР «О государственном обязательном страховании имущества колхозов» 1967 года и Постановлением Совета Министров СССР № 814 «О государственном обязательном страховании имущества колхозов» с 1 января 1968 года были введены новые условия обязательного страхования имущества колхозов.

Добровольное страхование утратило свое значение. Что касается страхования имущества совхозов и других сельскохозяйственных предприятий системы Минсельхоза, то до 1 января 1979 года оно вообще не страховалось. Только через 11 лет Постановлением ЦК КПСС и СМ СССР № 499 от 1 июня 1978 года «О совершенствовании порядка возмещения потерь совхозов и других государственных сельскохозяйственных предприятий от стихийных бедствий и иных неблагоприятных условий» было введено обязательное государственное страхование совхозов. Вводилось оно на условиях, которые были установлены для колхозов. В последующие годы страхование было распространено на сельскохозяйственные предприятия других министерств и ведомств, объединенных затем в систему Госагропрома СССР. Состав имущества, подпадающего под обязательное страхование в колхозах, совхозах и других сельскохозяйственных предприятиях, был чрезвычайно разнообразен (см. рис. 2).

Самым важным изменением в технологии страхования сельскохозяйственных культур стало расширение перечня страховых рисков, на случай которых проводилось страхование. В их число вошли практически все неблагоприятные погодные факторы, которые могли причинить ущерб сельскому хозяйству. То есть произошел переход к массовому страхованию сельскохозяйственных культур от неурожая. Выплата страхового возмещения увязывалась не с наступлением стихийного бедствия, а с фактом снижения урожайности по каждой страхуемой культуре. Неблагоприятные погодные условия перестали выполнять функции страхового риска и стали играть роль страховых объективных обстоятельств. Однако их наличие являлось обязательным условием при выплате страхового возмещения. Таким образом, с 1968 года при страховании урожая применялась система страхового обеспечения, сочетающая элементы предельной и пропорциональной систем страховой ответственности. Обязанность страховщика возмещать потери возникала при снижении урожая по сравнению с принятым пределом (средняя 5-летняя урожайность). Размер возмещения соответствовал степени снижения урожая, что характерно для пропорционального обеспечения.

На данном этапе развития страховых отношений в сельском хозяйстве возмещались только количественные потери от снижения или гибели урожая, т.е. без учета понижения качества продукции. Впервые в страховании введено возмещение колхозам ущерба при гибели от стихийных бедствий плодовых и других многолетних насаждений – плодовых деревьев, кустов, виноградных лоз.

Как представляется, обязательная государственная форма страхования имущества сельскохозяйственных организаций для плановой экономики сельского хозяйства советского периода являлась наиболее целесообразной. Монополия государства на осуществление страховой деятельности позволяла использовать единые порядок и правила страхования на всей территории страны, включая степень страховой защиты, механизм страховых выплат и т.п. Обязательная государственная форма страхования была удобной для всех участников в плане организации страхового процесса и действовала непрерывно и стабильно.

В 1988 году было принято постановление Верховного Совета СССР «О порядке введения в действие Закона СССР о кооперации в СССР». В соответствии с этим документом с 1 января 1991 года страхование имущества сельскохозяйственных организаций и фермерских хозяйств стало проводиться только в добровольной форме. В соответствии с Законом Республики Беларусь «О приоритетном социально-культурном и экономическом развитии села и агропромышленного комплекса» с 1993 года колхозы, совхозы, другие сельскохозяйственные предприятия и арендаторы начали страховать свое имущество в добровольном порядке. В этом же году впервые появились условия добровольного страхования сельскохозяйственных культур. Государственное обязательное страхование колхозов и совхозов прекратило свое существование (рис. 3).

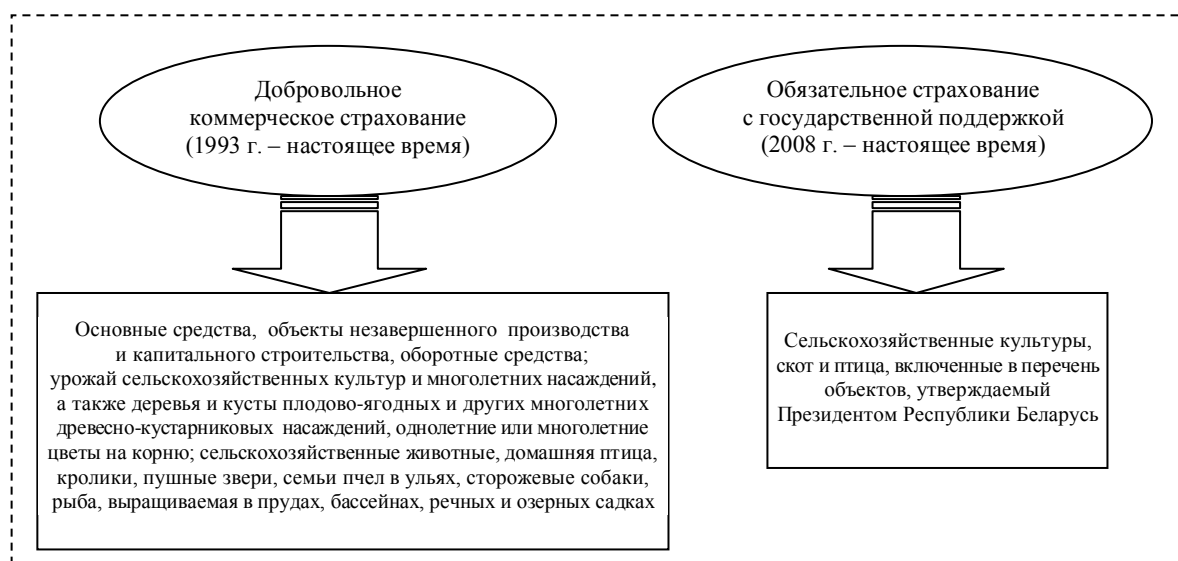


Рис. 3. Формы и виды страхования имущества сельскохозяйственных организаций на современном этапе развития системы страховой защиты (1993 г. – настоящее время)

Источник: авторская разработка на основе [6, с. 169; 7].

Таким образом, начиная с 1991 года сфера сельскохозяйственного страхования начала подвергаться коренным изменениям. К ним, прежде всего, следует отнести отказ от государственной монополии на проведение страховой деятельности. Однако принципы действующей на протяжении нескольких десятилетий системы обязательного страхования не исчезли сразу с введением добровольного страхования. В несколько модифицированном виде большинство принципов обязательного сельскохозяйственного страхования в период реформирования национальной экономики Республики Беларусь было реализовано на практике в форме добровольного страхования отдельных видов имущества сельскохозяйственных организаций. При этом следует отметить, что новые условия добровольного страхования имущества сельскохозяйственных организаций содержали основные положения обязательного государственного страхования, действовавшего в советский период.

Следует отметить, несмотря на попытки руководства страховых организаций Республики Беларусь сделать условия страхования привлекательными для сельхозпроизводителей, оно не пользовалось спросом у последних в силу ряда объективных причин. Добровольное страхование сельскохозяйственных рисков стало сразу же дорогим (стоимость страховых услуг резко возросла в 1,5 – 2 раза, страховые тарифы составляли 10 – 15 % от страховой суммы). В условиях непрекращающегося спада сельскохозяйственного производства в период перестройки системы экономических отношений в сельском хозяйстве, кризиса платежеспособности и финансовой устойчивости сельскохозяйственных предприятий и фермерских хозяйств, большинство из них не имело средств на оплату страховых взносов по добровольному

страхованию. Страховые взносы в соответствии с действующим законодательством должны были уплачиваться за счет прибыли сельскохозяйственного предприятия, в то время как большинство из них были убыточными. Вместе с тем, нередко договоры добровольного страхования имущества не заключались из-за низкой страховой культуры многих руководителей сельскохозяйственных предприятий. Все вышеизложенное приводило к тому, что хозяйства, пострадавшие от стихийных бедствий, часто оказывались на грани банкротства. Таким образом, условия добровольного страхования имущества сельскохозяйственных организаций, действовавшие с 1993 по 2007 год, не отвечали их интересам и потребностям. В связи с этим добровольное страхование в период становления национальной системы страховой защиты в сельском хозяйстве не получило должного развития.

Представляется целесообразным отметить, что в настоящее время страховой рынок Республики Беларусь развивается в основном за счет традиционных видов страхования, разработанных еще в условиях плановой экономики, при весьма ограниченном предложении новых видов страховых услуг. Это в значительной степени связано как с низкой страховой культурой населения и предприятий, так и с отсутствием научно обоснованной концепции развития страхового рынка в республике с учетом мировых тенденций. Как правило, отечественные страховые компании предпочитают осуществлять разработанные десятилетиями назад, противоречащие современным мировым тенденциям, но проверенные практикой правила и условия страхования, чем принимать на себя незнакомые риски. Это приводит к неудовлетворенности потенциальных страхователей качеством предоставляемых услуг, и как результат – недоверие к отечественной системе страхования. Отсюда возникает потребность в разработке новых подходов к организации страховой деятельности в республике, которая бы выступала своеобразным синтезом лучших традиций отечественного страхования и прогрессивных тенденций мирового страхового рынка.

Несмотря на представленное на отечественном страховом рынке многообразие существующих страховых продуктов для сельскохозяйственных предприятий, следует отметить, что на сегодняшний день большое количество рисков в аграрном секторе экономики остается не застрахованным (см. рис. 3). До сих пор в отечественной страховой практике сельскохозяйственное страхование рассматривается только как инструмент для управления погодными рисками и рисками повреждения или уничтожения имущества. Многие риски остаются не застрахованными, например:

- риск повреждения сельскохозяйственных культур;
- риск снижения урожайности; риск заболевания птичьим гриппом;
- риск причинения вреда грузу в результате влияния температуры;
- риск повреждения груза червями, грызунами и насекомыми;
- риск падения закупочных цен в результате снижения качества сельскохозяйственной продукции;
- риск дополнительных затрат на пересев (подсев) вследствие полной (частичной) гибели посевов;
- риск недополучения животноводческой продукции;
- риск потери (недополучения) дохода (прибыли) сельскохозяйственным производителем и др.

Также на сегодняшний день в отечественной страховой практике нет вида страхования, позволяющего избавить сельскохозяйственных производителей от предпринимательского риска (риск непредвиденных убытков и потери (недополучения) дохода).

На наш взгляд, для того чтобы сформировать новую комплексную систему страхования имущества сельскохозяйственных предприятий, необходимо изучить потребности всех сельскохозяйственных производителей и предложить конкретные виды страховых продуктов, которые будут привлекательными для большинства из них.

Анализ производственной деятельности типового сельскохозяйственного предприятия позволяет выделить следующие основные бизнес-процессы, которые могли бы получить страховую защиту:

- выращивание сельскохозяйственных культур;
- содержание поголовья животных и птицы;
- обслуживание сельхозтехники и технологического оборудования;
- хранение и транспортировка сельскохозяйственной продукции.

Основываясь на вышеизложенном, нами была разработана *классификация видов страхования имущества сельскохозяйственных организаций*, согласно которой в качестве страховой защиты от каждого конкретного страхового риска будет предложен свой страховой продукт (рис. 4).

Таким образом, важным направлением совершенствования системы страхования имущества сельскохозяйственных организаций должна быть разработка новых, более совершенных, страховых продуктов, прежде всего комплексного характера. По нашему мнению, условия страхования необходимо дополнить принципом компенсации дополнительных (косвенных) убытков, которые возникают в результате наступления страхового случая в отношении конкретного вида имущества, что позволит обеспечить более полную страховую защиту сельскохозяйственных организаций.



Рис. 4. Предлагаемая классификация видов страхования имущества сельскохозяйственных организаций Республики Беларусь

Источник: авторская разработка.

**Заключение.** На наш взгляд, в настоящее время для обеспечения качественной страховой защитой сельскохозяйственного производства считаем целесообразным сочетание обязательной и добровольной форм сельскохозяйственного страхования. При этом в ближайшие 5 – 10 лет приоритетным должно быть обязательное сельскохозяйственное страхование, так как участие всех хозяйств в формировании страхового фонда позволит поддерживать минимальные тарифные ставки. Безусловно, наряду с государственным обязательным страхованием необходимо проводить страхование в добровольной форме, чтобы сельскохозяйственные предприятия и фермерские хозяйства имели возможность получить страховое покрытие своего сельскохозяйственного производства в большем объеме и по более широкому перечню страховых рисков.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Дадьков, В.Н. Взаимное страхование как механизм страхового обеспечения сельских товаропроизводителей / В.Н. Дадьков // Финансы. – 2002. – № 7. – С. 44 – 48.
2. Лебедев, А.Н. Взаимное страхование и его значение для сельского хозяйства / А.Н. Лебедев // Финансы. – 2002. – № 2. – С. 56 – 58.
3. Страхование: учеб. пособие / под ред. В.И. Рябикина. – М.: Экономистъ, 2006. – 250 с.
4. Государственное страхование в СССР: учеб. / под ред. Л.И. Рейтмана. – М.: Финансы и статистика, 1989. – 336 с.
5. Граве, К.А. Страхование / К.А. Граве, Л.А. Лунц. – М.: Гос изд-во юрид. лит., 1960. – 175 с.
6. Страховое дело: учеб. пособие / М.А. Зайцева [и др.]; под общ. ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. – Минск: БГЭУ, 2001. – 286 с.

Поступила 04.03.2009